

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА
О ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ ИНТЕРИ»**

ЗА 2017 ГОД

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Отчет о финансовом положении	5
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	6
Отчет о движении денежных средств	7
Отчет об изменениях в капитале	8
Пояснения к финансовой отчетности	
1. Введение	9
2. Принципы составления финансовой отчетности	11
3. Основные положения учетной политики	15
4. Управление страховым риском	25
5. Реклассификация сравнительной информации	30
6. Денежные и приравненные к ним средства	31
7. Банковские депозиты	31
8. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	31
9. Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	32
10. Дебиторская задолженность по суброгационным и регрессным требованиям	32
11. Отложенные аквизиционные расходы	33
12. Прочие активы	33
13. Страховые резервы	33
14. Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	37
15. Прочие обязательства	37
16. Уставный капитал	37
17. Чистый инвестиционный доход	38
18. Доходы от суброгационных требований и реализации переданного страховщику имущества	38
19. Расходы на урегулирование убытков	38
20. Аквизиционные расходы	38
21. Административные расходы	39
22. Расход по налогу на прибыль	39
23. Внутренний контроль и управление финансовыми рисками	41
24. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	47
25. Управление капиталом	48
26. Условные обязательства	49
27. Операции со связанными сторонами	50
28. События после отчетной даты	50

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

УЧАСТНИКУ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ ИНТЕРИ»

Мнение

Мы провели аудит годовой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания ИНТЕРИ», состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета о движении денежных средств и отчета об изменениях в капитале за 2017 год, а также пояснений к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания ИНТЕРИ» (далее – Общество) по состоянию на 31 декабря 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее – МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения.

Мы являемся независимыми по отношению к Обществу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Прочие сведения

Аудит годовой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания ИНТЕРИ» за 2016 год был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение о данной отчетности 28 марта 2017 года.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Общество, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности Общества.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно

предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- » выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- » получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;
- » оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Общества;
- » делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- » проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

С.В. Харитонов
Генеральный директор
ЗАО «АУДИТОРСКАЯ ФИРМА «МАРИЛЛИОН»

24 апреля 2018 года



Аудируемое лицо

Общество с ограниченной ответственностью
«Страховая компания ИНТЕРИ»
(ранее Общество с ограниченной ответственностью
«Страховая компания Европлан»)
ОГРН 1021602849443
127051, РФ, г. Москва, Площадь Сухаревская м.,
дом 12

Аудиторская организация

Закрытое акционерное общество
«АУДИТОРСКАЯ ФИРМА «МАРИЛЛИОН»
ОГРН 1027700190253
111123, РФ, г. Москва, ул. 1-я Владимирская, д. 10А, стр. 1
Член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации
«Содружество»
ОРНЗ 11606054850

ООО «СК ИНТЕРИ»

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

	Пояс- нения	2017 год	2016 год скорректи- рованные данные	2015 год скорректи- рованные данные
Активы				
Денежные и приравненные к ним средства	6	55 443	118 792	1 086 347
Банковские депозиты	7	999 760	1 205 771	0
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	8	814 399	129 702	96 422
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	9	206 980	187 047	172 340
Дебиторская задолженность по суброгационным и регрессным требованиям	10	4 318	6 920	2 070
Доля перестраховщиков в страховых резервах	13	11 919	7 318	3 214
Отложенные аквизиционные расходы	11	196 336	171 741	149 494
Предоплата по текущему налогу на прибыль		12 691	3 730	-
Прочие активы	12	5 546	6 521	8 840
Основные средства и нематериальные активы	7		32	67
Всего активов		2 307 399	1 837 574	1 518 794
Обязательства				
Страховые резервы	13	787 674	774 151	760 059
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	14	73 672	53 696	48 983
Обязательства по текущему налогу на прибыль		1 013	-	3 122
Обязательство по НДС		492	2 014	1 493
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	22	39 052	12 313	7 441
Прочие обязательства	15	18 040	8 619	15 419
Всего обязательств		919 943	850 793	836 517
Капитал				
Уставный капитал	16	120 000	120 000	120 000
Добавочный капитал	16	64 491	64 491	64 491
Нераспределенная прибыль		1 202 965	802 290	497 786
Всего капитала		1 387 456	986 781	682 277
Всего обязательств и капитала		2 307 399	1 837 574	1 518 794

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 50, была одобрена 23 апреля 2018 года:

Генеральный директор
Е.Е. Деревенсков

Главный бухгалтер
И.Б. Тимофеева

Отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ООО «СК ИНТЕРИ»
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2017 год
(данные выражены в тысячах российских рублей)

	Пояс- нения	2017 год	2016 год скорректи- рованные данные
Общая сумма страховых премий	13	1 114 083	1 060 903
Премии, переданные в перестрахование	13	(16 331)	(12 662)
Общая сумма страховых премий, нетто перестрахование		1 097 752	1 097 752
Изменение резерва незаработанной премии, брутто	13	(24 223)	(41 411)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	13	1 806	2 905
Чистые заработанные премии		1 075 335	1 009 735
Страховые выплаты, нетто перестрахование	13	(409 720)	(544 850)
Доходы от суброгационных требований и реализации переданного страховщику имущества	18	104 724	122 513
Расходы на урегулирование убытков	13,19	(42 945)	(36 618)
Изменение резерва убытков, нетто перестрахование	13	13 496	32 324
Произошедшие убытки, нетто перестрахование		(334 445)	(426 631)
Аквизиционные расходы	11,20	(329 354)	(281 110)
Административные и прочие операционные расходы	21	(67 264)	(53 735)
Прочие операционные доходы		152	2 621
Результат от страховой деятельности		344 424	250 880
Чистый инвестиционный доход	17	154 856	129 310
Прибыль до вычета налога на прибыль		499 280	380 190
Расход по налогу на прибыль	22	(98 605)	(75 686)
Чистая прибыль за год		400 675	304 504
Общий совокупный доход за год		400 675	304 504

Генеральный директор
Е.Е. Деревенсков

Главный бухгалтер
И.Б. Тимофеева

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ООО «СК ИНТЕРИ»
 Отчет о движении денежных средств за 2017 год
 (данные выражены в тысячах российских рублей)

	Пояс- нения	2017 год	2016 год
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Страховые премии полученные		764 340	758 527
Премии, переданные в перестрахование		(12 740)	(12 662)
Возвраты страховых премий		(6 443)	(5 803)
Страховые выплаты, нетто перестрахование		(406 632)	(544 850)
Внешние расходы на урегулированные убытки оплаченные		(8 992)	(9 025)
Поступления от суброгационных требований и реализации переданного страховщику имущества		117 196	121 468
Аквизиционные расходы оплаченные		(5 797)	(8 249)
Чистый инвестиционный доход полученный		110 079	117 546
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		(658 777)	(37 288)
Счета и депозиты в банках		224 506	(1 190 000)
Административные расходы оплаченные		(102 202)	(82 855)
Прочие операционные доходы и расходы		1 927	3 301
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		16 465	(889 890)
Налог на прибыль, уплаченный		(79 814)	(77 665)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности		(63 349)	(967 555)
Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств		(63 349)	(967 555)
Денежные и приравненные к ним средства на начало года		118 792	1 086 347
Денежные и приравненные к ним средства на конец года	6	55 443	118 792

Генеральный директор
 Е.Е. Деревенсков



Главный бухгалтер
 И.Б. Тимофеева

Тимофеева

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ООО «СК ИНТЕРИ»
 Отчет об изменениях в капитале за 2017 год
 (данные выражены в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего капитал
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	120 000	64 491	497 786	682 277
Общий совокупный доход				
Чистая прибыль за год	-	-	304 504	304 504
Общий совокупный доход за год	-	-	304 504	304 504
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	120 000	64 491	802 290	986 781
Общий совокупный доход				
Чистая прибыль за год	-	-	400 675	400 675
Общий совокупный доход за год	-	-	400 675	400 675
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	120 000	64 491	1 202 965	1 387 456

Генеральный директор
 Е.Е. Деревенсков

Главный бухгалтер
 И.Б. Тимофеева

Отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1. Введение

(а) Организационная структура и деятельность

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания ИНТЕРИ», бывшее наименование «Страховая компания «Европлан», (далее – «Компания») было создано в форме общества с ограниченной ответственностью в Российской Федерации в 2001 году. Смена наименования Компании произошла 10 января 2018г.

Место нахождения Компании: 127051, Российская Федерация, г. Москва, Малая Сухаревская площадь, дом 12.

9 июня 2017 года косвенный контроль над Компанией получило страховое акционерное общество «ВСК» через владение 100% уставного капитала ООО «ПОМЕСТЬЕ» (с января 2017 года АО «ПОМЕСТЬЕ»), которое владеет 99,9% уставного капитала ООО «КРАУН КД», которое является Единственным участником Компании. До указанной даты косвенный контроль принадлежал публичному акционерному обществу «Европлан» (далее – ПАО «Европлан»).

Стороной, обладающей конечным контролем над Компанией (более 51% косвенного владения) по состоянию на 31 декабря 2017 года, является г-н Цикалюк С.А. (по состоянию на 31 декабря 2016 года являлся г-н Шишханов М.О.).

Компания имеет действующую лицензию на осуществление 7 видов страхования на территории Российской Федерации. Основным видом деятельности Компании является страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта) и добровольное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, приобретенных индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами, зарегистрированными в Российской Федерации.

Основным страхователем гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств и средств наземного транспорта является ПАО «Европлан». Основным агентом Компании является Общество с ограниченной ответственностью «Европлан Лизинговые Платежи», которое получает агентское вознаграждение за заключение полисов страхования.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Компания не имела дочерних обществ и филиалов. Штат сотрудников Компании по состоянию на 31 декабря 2017 года насчитывает 50 штатных работников (31 декабря 2016 года: 46 штатных работников).

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. В 2017 году российская экономика показала рост после преодоления экономического спада в 2015 и 2016 гг. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на экономику. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Компании. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Компании. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

1. Введение (продолжение)

(в) Особенности налогового регулирования в Российской Федерации

Компания осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Компания подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Интерпретация руководством Компании положений законодательства применительно к операциям и деятельности Компании может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными государственными органами.

Российское налоговое законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки по трансфертному ценообразованию и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль, налогу на добавленную стоимость, а также налогу на доходы физических лиц в отношении «контролируемых» сделок, в случае если цена, примененная в сделке, выходит за диапазон рыночных цен. Перечень «контролируемых» сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами (российскими и иностранными), а также отдельные виды сделок между независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. Особые правила трансфертного ценообразования применяются в отношении операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

Последние тенденции в применении и интерпретации отдельных положений российского налогового законодательства (в том числе законодательства по трансфертному ценообразованию) указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии, в том числе по тем сделкам и методам учета, которые не оспаривались в прошлом. В результате могут быть начислены значительные налоги, пени и штрафы. Определение сумм претензий по возможным, но не предъявленным искам, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода не представляются возможными.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавших году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние налоговые периоды.

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2017 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Компания в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

2. Принципы составления финансовой отчетности

(а) Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Компании с 1 января 2017 года, но не оказали на нее существенного воздействия:

- «Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).
- «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 12, включенные в Ежегодные улучшения МСФО, 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, и которые СК «ИНТЕРИ» еще не приняла досрочно:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Применительно к страховщикам МСФО (IFRS) 9 предусматривает временное освобождение, которое разрешает продолжение применения МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" до 1 января 2021 года.

Основные отличительные характеристики нового стандарта заключаются в следующем:

Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

2. Принципы составления финансовой отчетности (продолжение)

МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

Новый стандарт также вводит требования к раскрытию дополнительной информации и изменения в представлении показателей. Ожидается, что это изменит характер и объем информации, раскрываемой Компанией в отношении финансовых инструментов, особенно в год принятия нового стандарта. Компания приняла решение воспользоваться отсрочкой по применению МСФО (IFRS) 9 до 1 января 2021 года.

- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора. В настоящее время Компания проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

- МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. В настоящее время Компания проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

2. Принципы составления финансовой отчетности (продолжение)

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток. В настоящее время Компания проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата» (выпущено 8 декабря 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции при применении стандарта учета операций в иностранной валюте МСФО (IAS) 21. Разъяснение применяется в случаях, когда организация выплачивает или получает возмещение в качестве предварительной оплаты по договорам в иностранной валюте. В разъяснении указывается, что датой операции является дата, на которую организация первоначально признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате выплаты или получения предварительной оплаты. В случае нескольких операций совершения или получения предварительной оплаты разъяснение требует, чтобы организация определяла дату операции для каждой выплаты или получения предварительной оплаты. В настоящее время Компания проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит рекомендаций о том, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль.

Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний в отношении соответствующей информации. Если организация приходит к выводу о маловероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отразит эффект изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений.

2. Принципы составления финансовой отчетности (продолжение)

Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, в том числе, но не ограничиваясь этим, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль.

Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего, не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению. В настоящее время Компания проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Ожидается, что принятие перечисленных ниже прочих новых учетных положений не окажет существенного воздействия на Компанию:

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию» – Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность СК «ИНТЕРИ».

(б) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Компании является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Компанией операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

2. Принципы составления финансовой отчетности (продолжение)

(в) Использование оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее пояснения представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики:

- ▶ Страховые резервы – Пояснение 13;
- ▶ Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования – Пояснение 9.

3. Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Компании по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода.

Договоры страхования

(i) Классификация договоров страхования

Договоры, в соответствии с условиями которых Компания принимает на себя значительный страховой риск от другой стороны (далее – «страхователя») путем согласия компенсировать убытки страхователя или другого выгодоприобретателя в случае, если произойдет какое-либо обусловленное договором неопределенное событие в будущем (далее – «страховой случай»), которое нанесет ущерб страхователю или другому выгодоприобретателю, относятся к категории договоров страхования. Страховым риском считается риск, отличный от финансового риска. Финансовый риск – это риск возможного изменения в будущем одного или нескольких определенных факторов, таких как, процентная ставка, котировка ценной бумаги, цена товара, валютный курс, индекс цен или ставок, кредитный рейтинг или кредитный индекс, или другая переменная, при условии, что, применительно к нефинансовой переменной, она не является специфической для стороны по договору. По договорам страхования может также передаваться определенный финансовый риск. Страховой риск является существенным исключительно при условии, что при наступлении события, предусмотренного договором страхования, возникает обязанность Компании произвести значительные страховые выплаты. После того, как договор признан договором страхования, он остается таковым до момента выполнения всех обязательств или осуществления всех прав по нему, либо истечения срока его действия.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Договоры страхования (продолжение)

Договоры, в соответствии с условиями которых страховой риск, переданный Компании от страхователя, не является существенным, относятся к категории финансовых инструментов.

(ii) Признание и оценка договоров страхования

Страховые премии

Премии по договорам страхования, заключенным в течение года, начисляются в текущем отчетном периоде независимо от того, относятся ли они полностью или частично к будущим периодам. Премии отражаются до вычета комиссий, уплачиваемых посредникам. Заработанная часть полученных премий признается доходом. Доход от премий начисляется равномерно в течение срока действия договора страхования с момента принятия риска и на протяжении всего периода ответственности. Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, признаются в составе расходов равномерно в течение срока действия договора страхования. Премии по договорам, переданным в перестрахование, не признанные в составе расходов, отражаются в составе авансовых платежей.

Резерв незаработанной премии

Резерв незаработанной премии – это часть страховых премий, которая будет заработана в последующих отчетных периодах. Резерв незаработанной премии рассчитывается отдельно по каждому договору страхования равномерно в течение срока действия договора страхования. Резерв незаработанной премии отражается за вычетом предполагаемых расторжений страховых договоров, действующих на отчетную дату. Изменения в резерве незаработанной премии признаются в составе прибыли или убытка за период, в котором действует страховое покрытие.

Страховые выплаты

Чистые страховые выплаты включают в себя страховые выплаты, произведенные в течение финансового года, и изменение резервов убытков. Резервы убытков включают резервы под предполагаемую Компанией сумму, необходимую для полного урегулирования произошедших, но неурегулированных убытков по состоянию на отчетную дату, в независимости от того были они заявлены или нет, а также резервы под сопутствующие внешние расходы по урегулированию убытков.

Оценка неурегулированных убытков производится путем анализа индивидуальных заявленных убытков, а также создания резерва произошедших, но незаявленных убытков, учитывая эффект от внутренних и внешних прогнозируемых будущих событий, таких как изменения внешних расходов по урегулированию убытков, изменения в законодательстве, опыт прошлых лет и сформировавшиеся тенденции. Резервы убытков не дисконтируются.

Корректировки суммы резервов убытков, рассчитанной в предшествующих отчетных периодах, отражаются в финансовой отчетности в том отчетном периоде, в котором были внесены соответствующие корректировки, и отражаются отдельной статьей в финансовой отчетности при условии, что данные корректировки являются существенными. Используемые методы и расчетные оценки пересматриваются на регулярной основе.

Доходы по суброгации начисляются на основе оценки будущих поступлений по выявленному суброгационному праву и реализации годных остатков застрахованного имущества (абандонов) в отношении убытков, произошедших на отчетную дату. Резерв будущих поступлений по суброгациям и абандонам, уменьшенный на сумму ожидаемой к получению дебиторкой задолженности, отражается в составе резерва убытков.

Страховые выплаты и расходы на урегулирование убытков отражаются в составе прибыли или убытка на основании оценки обязательства перед застрахованным лицом или третьими лицами, на которых распространяются действия страховщика.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Договоры страхования (продолжение)

(iii) Перестрахование

В ходе ведения обычной хозяйственной деятельности Компания передает договоры в перестрахование с целью снижения вероятности возникновения чистого убытка посредством частичной передачи риска перестраховщикам. Договоры перестрахования не освобождают Компанию от ее первоначальных прямых обязательств перед страхователями.

Переданные премии и полученные компенсационные выплаты отражаются в составе прибыли или убытка и в отчете о финансовом положении до вычета комиссионного вознаграждения.

Перестраховочные активы включают суммы к возмещению от компаний-перестраховщиков по переданным страховым обязательствам. Суммы к возмещению от перестраховщиков рассчитываются на основе резервов убытков или урегулированных убытков по перестрахованным договорам.

Суммы, возмещаемые по договорам перестрахования, оцениваются на наличие признаков обесценения на каждую отчетную дату. Подобные активы обесцениваются в результате события, произошедшего после первоначального признания активов и свидетельствующего о том, что Компания может не получить всю причитающуюся ей сумму, при условии, что возможно с достаточной степенью надежности оценить сумму к получению. Только права требования по договорам, по условиям которых в перестрахование передается значительный страховой риск, отражаются в составе перестраховочных активов. Права требования по договорам, по условиям которых в перестрахование не передается значительный страховой риск, отражаются в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

(iv) Отложенные аквизиционные расходы

Аквизиционные расходы, представляющие собой различные комиссии, уплачиваемые Компанией при заключении или пролонгации договоров страхования, отражаются как расходы будущих периодов и амортизируются в течение периода, в котором заработаны соответствующие премии. Отложенные аквизиционные расходы рассчитываются отдельно по каждому виду страхования и проверяются на предмет восстановления по каждому виду страхования на дату заключения договора страхования и в конце каждого отчетного периода на основании будущих оценок. Для расчета величины отложенных аквизиционных расходов используется метод «pro rata temporis».

(v) Проверка адекватности обязательств

По состоянию на каждую отчетную дату Компания оценивает, являются ли ее страховые обязательства (страховые резервы за вычетом отложенных аквизиционных расходов) адекватными. При проведении проверки используются текущие наилучшие расчетные оценки всех будущих потоков денежных средств по заключенным договорам, а также соответствующих расходов на урегулирование убытков и инвестиционного дохода от размещения активов, используемых для покрытия страховых резервов. В случае обнаружения дефицита средств Компания производит списание соответствующих отложенных аквизиционных расходов и, в случае необходимости, формирует резерв неистекшего риска. Дефицит средств отражается в составе прибыли или убытка за год.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Договоры страхования (продолжение)

(vi) Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям страхования

Дебиторская и кредиторская задолженность в отношении страхователей, агентов и перестраховщиков представляет собой финансовые инструменты и включается в состав дебиторской и кредиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования, а не в состав страховых резервов или перестраховочных активов. Дебиторская задолженность в отношении страхователей признается за вычетом сумм по предполагаемым расторжениям договоров страхования, действующим по состоянию на отчетную дату. Компания регулярно проверяет дебиторскую задолженность на наличие признаков обесценения. Учетная политика по обесценению описана в Пояснении 3 далее.

Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства включают объекты, легко конвертируемые в заранее известные суммы денежных средств и подверженные незначительному риску изменения их стоимости. Денежные и приравненные к ним средства включают наличные денежные средства и высоколиквидные вклады в банках с установленным сроком погашения менее 3-х месяцев. Средства, размещенные на срок более 3-х месяцев, не относятся к денежным и приравненным к ним средствам. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

Компания разделяет свои финансовые активы на следующие категории – (а) займы и дебиторская задолженность, (б) финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, (в) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Классификация зависит от цели, с какой был приобретен тот или иной финансовый актив. Руководство Компании определяет классификацию актива в момент его первоначального признания. Все финансовые обязательства классифицируются как учитываемые по амортизированной стоимости.

Займы выданные и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Компания:

- ▶ намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- ▶ в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;
- ▶ в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- ▶ по которым Компания может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения займа.
- ▶ намеревается удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в случае возникновения потребности по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

(i) Классификация финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- ▶ приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- ▶ являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- ▶ являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Компания может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, если выполняется одно из следующих условий:

- ▶ управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- ▶ такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- ▶ актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидался бы по договору.

Активы, учитываемые в категории финансовые активы, предназначенные для продажи, являются производными финансовыми активами, которые были включены в данную категорию при первоначальном признании либо не попали в другие категории финансовых активов. При первоначальном признании данные инвестиции оцениваются по справедливой стоимости плюс издержки на приобретение. После первоначального признания финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости.

Изменения в справедливой стоимости монетарных инвестиций, номинированных в иностранной валюте и классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, разделяются на разницы, возникшие в результате изменения амортизированной стоимости инвестиции и прочие изменения в стоимости инвестиции. Курсовые разницы, возникшие в результате изменения амортизированной стоимости инвестиции, признаются на счете прибылей и убытков, прочие изменения в стоимости инвестиции признаются на счетах капитала. Изменения справедливой стоимости как монетарных, так и немонетарных инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, признаются на счетах капитала.

При продаже или обесценении инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, накопленный результат изменения справедливой стоимости этих инвестиций включается в состав прибылей и убытков и отражается по статье «Прочие доходы». Процентный доход от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, признается на основе использования эффективной процентной ставки и отражается по статье «Проценты, дивиденды и аналогичные доходы». Дивиденды по таким инвестициям признаются на счете прибылей и убытков в момент возникновения у Компании права на их получение и отражаются по статье «Проценты, дивиденды и аналогичные доходы».

(ii) Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Компания вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости включая, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- ▶ займов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ▶ инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

(iv) Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

(v) Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Компании есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Компания оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Компания использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые общедоступные рыночные данные и минимально используют данные, не являющиеся общедоступными на рынке. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

(vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- ▶ прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, отражается в составе прибыли или убытка;
- ▶ прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

(vii) Прекращение признания

Компания прекращает признание финансового актива в тот момент, когда она теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда она передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Компания ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом.

Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Компанией или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. Компания прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Компания списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

(viii) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

(ix) Операционная аренда

Аренда (лизинг), по условиям которой арендодатель оставляет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как операционная аренда. Арендные платежи по договору операционной аренды отражаются как расходы с использованием метода равномерного начисления на протяжении срока действия договора аренды в составе административных расходов.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

(х) Обесценение финансовых активов

Компания на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Компания оценивает размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком или страхователем, нарушение заемщиком или страхователем обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию финансового актива или группы финансовых активов на условиях, которые в любом другом случае Компания не рассматривала бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из займов и дебиторской задолженности (далее – «займы и дебиторская задолженность»). Компания регулярно проводит оценку займов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Компания вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по займам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по займам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Компания определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по займу или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, займ или дебиторская задолженность включается в группу займов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Займы и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по займу или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью займа или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

(ii) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости (продолжение)

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по займу или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Компания использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения. Все убытки от обесценения займов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по займу или дебиторской задолженности невозможно, займ или дебиторская задолженность списывается за счет соответствующего резерва под обесценение. Такие займы или дебиторская задолженность (и любые соответствующие резервы под обесценение) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по займам или дебиторской задолженности.

(iii) Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Все убытки от обесценения данных активов отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

(iv) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящиеся к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода. В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

(v) Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от активов по отложенному налогу на прибыль, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

(х) Обесценение финансовых активов (продолжение)

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Компании возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Уставный капитал

Уставный капитал Компании представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой участники несут ответственность по погашению обязательств Компании перед ее кредиторами. Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости.

Возможность Компании распределять прибыль подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Участники вправе в любое время выйти из Компании в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации. Выход единственного участника из Компании не допускается.

Выплаты участникам

Выплаты участникам признаются в составе капитала в том периоде, в котором они были объявлены. Выплаты участникам осуществляются Компанией на основе данных финансовой (бухгалтерской) отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым непосредственно на счетах прочего совокупного дохода и капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Расчет отложенных налогов отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Компания планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный год с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные годы.

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении временных разниц, относящихся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Величина отложенного налога на прибыль определяется исходя из ставок по налогу на прибыль, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Активы по отложенному налогу на прибыль отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Активы по отложенному налогу на прибыль уменьшаются в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых активов.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и процентные расходы отражаются в составе прибыли или убытка по мере их начисления с использованием эффективной процентной ставки по активу/ обязательству или соответствующей плавающей процентной ставки. Процентные доходы и процентные расходы включают амортизацию дисконта или премии либо другие разницы между первоначальной стоимостью финансового инструмента и его стоимостью на момент погашения, рассчитанной с использованием эффективной процентной ставки.

Прочие комиссионные доходы и расходы, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

4. Управление страховым риском

Описание страховых услуг

Компания предлагает страховые услуги в области автострахования. Основные направления деятельности представлены ниже:

- ▶ автострахование: добровольное страхование имущества автовладельцев (далее – «КАСКО»);
- ▶ добровольное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств (далее – «ДСАГО»).

Договоры страхования определены как договоры, передающие Компании (страховщику) существенный страховой риск другой стороны (страхователя), путем согласия страховщика выплатить компенсацию страхователю в случае наступления неопределенного будущего события (страхового события), которое негативно повлияет на страхователя. Как правило, Компания оценивает существенность страхового риска, сопоставляя денежные выплаты, подлежащие выплате в случае наступления и не наступления страхового события.

Если договор был классифицирован в качестве договора страхования, он остается в этой классификации до момента его истечения, даже если страховой риск значительно уменьшается в течение данного периода.

4. Управление страховым риском (продолжение)

Цели и политики управления рисками в целях минимизации страхового риска

В процессе осуществления основной страховой деятельности Компания принимает на себя от физических лиц и организаций риск возникновения убытков, которому они напрямую подвержены. Данные риски могут включать риск причинения ущерба имуществу, риск наступления гражданской ответственности или прочие риски, связанные с наступления страхового случая. Принимая на себя риски, Компания подвержена неопределенности в отношении момента выплаты страхового возмещения и степени тяжести ущерба по условиям договоров страхования. Компания также подвержена рыночному риску в связи с осуществлением страховой и инвестиционной деятельности. Компания управляет страховым риском посредством использования установленных статистических методов, перестрахования концентрации риска, установления лимитов по андеррайтингу, установления процедур одобрения сделок, разработки правил установления страховых тарифов, а также осуществления мониторинга возникающих сложных вопросов. Основной страховой риск – это риск того, что частота и существенность убытков будут превышать ожидания. Страховые случаи по своему характеру являются случайными, и их фактическое количество и величина могут отличаться от оценок, сделанных с помощью статистических методов.

(i) Стратегия андеррайтинга

Стратегия андеррайтинга Компании направлена на диверсификацию портфеля страховых премий таким образом, чтобы он всегда включал несколько категорий не связанных между собой рисков, и чтобы каждая соответствующая категория рисков, в свою очередь, охватывала большое количество страховых полисов. Кроме того, каждый сегмент сформированного портфеля должен приносить прибыль. Дотирование одних сегментов другими неприемлемо. Руководство Компании считает, что данный подход снижает уровень волатильности результата.

Стратегия андеррайтинга реализуется посредством использования инструкций по андеррайтингу, которые детально определяют правила андеррайтинга по каждому страховому продукту. В инструкциях содержатся концепции и процедуры, описание присущих рисков, сроки действия и условия, права и обязанности, основания для применения тарифов и факторов, которые впоследствии окажут влияние на применяемый тариф. Тарифы пересматриваются на регулярной основе. Расчет тарифов производится на основе признаков вероятности и изменчивости.

Руководство на постоянной основе осуществляет мониторинг соблюдения инструкций по андеррайтингу.

(ii) Стратегия перестрахования

Компания перестраховывает часть принятых на страхование рисков для того, чтобы контролировать риск убытков и защищать собственный капитал. В соответствии с условиями договоров перестрахования перестраховщик обязуется возместить переданную страховую сумму при условии, что произведена выплата страхового возмещения. В то же время Компания продолжает нести ответственность перед страхователем в отношении переданных в перестрахование рисков в том случае, если перестраховщик не выполняет принятые на себя обязательства.

При выборе перестраховщиков Компания учитывает их платежеспособность. Платежеспособность перестраховщиков оценивается на основе общедоступной информации о рейтингах и внутренних исследований.

Компания осуществляет на постоянной основе мониторинг финансового состояния перестраховщиков и проверяет операции перестрахования на ежемесячной основе.

4. Управление страховым риском (продолжение)

Автострахование

Условия и сроки действия договоров страхования, которые оказывают существенное влияние на величину, сроки и неопределенность будущих потоков денежных средств, связанных с договорами страхования, приведены далее. В дополнение нижеприведенная информация дает оценку основным страховым продуктам Компании, а также ее методам управления рисками, связанными с данными продуктами.

Характеристика страховых продуктов

Автострахование включает страхование имущества («КАСКО») и страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств. В соответствии с условиями договоров КАСКО страховщик возмещает юридическим или физическим лицам убыток или вред, причиненный их транспортным средствам. Условия договоров гражданской ответственности обеспечивают владельцу транспортного средства страховое покрытие риска его гражданской ответственности, которая может наступить вследствие причинения вреда имуществу, жизни или здоровью других лиц. Таким образом, автострахование включает страховую защиту с краткосрочным и долгосрочным периодом выявления убытка после окончания договора страхования. Претензии, которые предъявляются в короткие сроки, связаны обычно с возмещением страхователю ущерба или вреда, причиненного его транспортному средству. Претензии, которые требуют больше времени для предъявления и урегулирования и представляют большую сложность для оценки, обычно связаны с нанесением вреда здоровью граждан.

Управление риском

В основном период времени для заявления убытка по автострахованию является незначительным, а сложность урегулирования данных убытков является относительно низкой. В целом, требования о выплате страхового возмещения в данном виде страхования несут умеренный риск оценки. Компания отслеживает и реагирует на изменения расходов на ремонт, компенсаций за причинение вреда здоровью, частоты выплат страхового возмещения вследствие хищения транспортного средств или полной его гибели в результате страхового случая.

На частоту заявлений влияют неблагоприятные погодные условия, поэтому уровень количества заявлений выше в зимние месяцы.

Расчет премий по автострахованию осуществляется на основании статистических данных, подготовленных Компанией. Компания перестраховывает риски по КАСКО для избежания потерь, которые ограничивают чистый убыток Компании по каждому страховому случаю.

Концентрация страхового риска

Ключевым аспектом страхового риска, с которым сталкивается Компания, является степень концентрации страхового риска в случае, если наступление конкретного события или серии событий может оказать значительное влияние на обязательства Компании. Подобные концентрации рисков могут возникнуть по одному договору страхования или по нескольким связанным договорам со сходными характеристиками рисков и относятся к обстоятельствам, которые могут привести к возникновению значительных обязательств. Важным аспектом концентрации страхового риска является то, что она может возникнуть в результате накопления рисков в рамках нескольких категорий договоров или траншей одного договора.

Концентрации рисков могут возникнуть в результате наступления страховых случаев с высокой степенью тяжести ущерба и низкой частотой наступления, таких как стихийные бедствия, а также в ситуациях, когда фокус андеррайтинга смещен на определенную группу, например, по географическому принципу или по принадлежности выгодоприобретателей к одной или связанным друг с другом группам лиц.

4. Управление страховым риском (продолжение)

Концентрация страхового риска (продолжение)

Основные подходы Компании к управлению данными рисками состоят из двух частей:

- 1) управление рисками осуществляется через проведение соответствующего андеррайтинга. Андеррайтеры имеют право страховать риски только в том случае, если ожидаемые доходы будут компенсировать принятые риски;
- 2) управление рисками осуществляется через перестрахование. Компания заключает договоры перестраховочной защиты для страхования транспортных средств. Компания постоянно оценивает затраты и преимущества, связанные с программой перестрахования.

Общий агрегированный уровень подверженности рискам

Компания устанавливает общий агрегированный уровень подверженности рискам, который она готова принять в отношении концентрации рисков. Компания осуществляет мониторинг значений данного уровня в момент андеррайтинга риска, а также на ежемесячной основе путем проверки отчетов, которые отражают основные агрегации рисков, которым подвержена Компания. Компания использует несколько методов построения моделей для мониторинга агрегаций рисков для того, чтобы оценить эффективность программ перестрахования и уровень чистых убытков, которым подвержена Компания.

Развитие убытков

Компания представляет информацию о развитии убытков для того, чтобы отразить страховой риск, присущий Компании. В таблице ниже приводятся страховые выплаты, сгруппированные по годам наступления страховых случаев, и величины резервов, созданных под данные убытки. В верхней части таблицы приведен обзор текущих расчетных оценок величины накопленных убытков, а также показывается, как изменились предполагаемые суммы убытков на конец последующих отчетных периодов заявления претензий или периодов наступления страхового случая. Расчетная оценка увеличивается или уменьшается по мере оплаты убытков и появления информации о частоте и значительности неоплаченных убытков. В нижней части таблицы приводится выверка совокупной величины резервов, отраженных в отчете о финансовом положении, и расчетных оценок накопленных убытков.

Несмотря на то, что информация о достаточности расчетных оценок неоплаченных убытков, произведенных в предыдущие отчетные периоды, приведена в таблицах в исторической перспективе, пользователи данной финансовой отчетности не должны экстраполировать недостающую величину оценочных обязательств прошлых периодов на текущие обязательства по неоплаченным убыткам. Компания считает, что совокупная оценка величины неоплаченных убытков на конец 2017 года является достаточной. Однако, в связи с неопределенностью, присущей процессу создания резервов, нельзя с полной уверенностью утверждать, что данные остатки окажутся в конечном итоге достаточными для покрытия убытков.

4. Управление страховым риском (продолжение)

Развитие убытков (продолжение)

Анализ развития убытков (без учета перестрахования и будущих поступлений по суброгациям и годным остаткам):

	Год наступления страхового случая					Итого
	2013	2014	2015	2016	2017	
Оценка величины накопленных убытков						
1й год развития	382 383	507 410	656 402	608 808	492 419	
2й год развития	380 020	474 631	625 140	556 612	-	
3й год развития	359 951	460 147	601 832	-	-	
4й год развития	356 551	449 391	-	-	-	
5й год развития	360 004	-	-	-	-	
Текущая оценка величины накопленных убытков	360 004	449 391	601 832	556 612	492 419	
Совокупные выплаты						
1й год развития	(208 098)	(260 766)	(381 055)	(391 278)	(299 580)	
2й год развития	(350 522)	(433 842)	(575 387)	(524 904)	-	
3й год развития	(355 127)	(446 050)	(592 113)	-	-	
4й год развития	(355 969)	(447 239)	-	-	-	
5й год развития	(359 196)	-	-	-	-	
Накопленные страховые выплаты на конец года	(359 196)	(447 239)	(592 113)	(524 904)	(299 580)	
Остаток резерва под неурегулированные убытки	808	2 152	9 719	31 708	192 839	237 226
Текущая оценка превышения/(дефицита)	22 379	58 019	54 571	52 196	-	
% превышения/ (дефицита)	5.85%	11.43%	8.31%	8.57%		

5. Реклассификация сравнительной информации

В процессе подготовки финансовой отчетности за 2017 год по решению руководства Компании были внесены следующие изменения в представлении информации:

1) В 2017 году Компания приняла решение реклассифицировать резерв под судебные дела из статьи «Прочие обязательства» в статью «Страховые резервы», а изменение резерва по незавершенным судебным искам из строки «Изменение резерва по незавершенным судебным делам» в строку «Изменение резерва убытков, нетто-перестрахование». Руководство Компании считает, что данное представление более корректно отражает сумму страховых обязательств Компании. Информация, представленная за 2016 год и на 1 января 2016 года, была соответствующим образом пересчитана.

Отчет о финансовом положении по состоянию на 1 января 2016 года	Предоставлено ранее	Эффект от изменения учетной политики	Скорректировано
Обязательства			
Страховые резервы	750 795	9 264	760 059
Прочие обязательства	24 683	(9 264)	15 419

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года	Предоставлено ранее	Эффект от изменения учетной политики	Скорректировано
Обязательства			
Страховые резервы	752 704	21 447	774 151
Прочие обязательства	30 066	(21 447)	8 619

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2016 год

Изменение резерва убытков, нетто перестрахование	44 507	(12 183)	32 324
Изменение резерва по незавершенным судебным делам	(12 183)	12 183	-

2) В 2017 году Компания приняла решение включать аннулированные премии в состав «Общая сумма страховых премий». Информация, представленная за 2016 год, была соответствующим образом пересчитана.

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2016 год	Предоставлено ранее	Эффект от изменения учетной политики	Скорректировано
Общая сумма страховых премий	1 082 763	(21 860)	1 060 903
Аннулированные премии и изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования	(21 860)	21 860	-

3) В 2017 году Компания приняла решение классифицировать расходы на сотрудников подразделения урегулирования убытков в составе расходов на урегулирование убытков. Информация, представленная за 2016 год, была соответствующим образом пересчитана.

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2016 год	Предоставлено ранее	Эффект от изменения учетной политики	Скорректировано
Расходы на урегулирование убытков	(9 025)	(27 593)	(36 618)
Аквизиционные расходы	(279 474)	(1 636)	(281 110)
Административные расходы	(82 964)	29 229	(53 735)

6. Денежные и приравненные к ним средства

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Текущие счета в банках		
Рейтинг от BBB- и выше	55 177	117 727
Рейтинг от BB+ и ниже	264	1 058
Без рейтинга	-	3
Всего текущих счетов в банках	55 441	118 788
Денежные средства в кассе	2	4
Всего денежных и приравненных к ним средств	55 443	118 792

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Рейтинги кредитного качества, указанные в таблице выше, основываются на рейтингах, разработанных международными рейтинговыми агентствами Fitch, S&P и Moody's.

7. Банковские депозиты

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Депозиты в рублях		
Рейтинг от BBB- и выше	205 422	-
Рейтинг от BB+ и ниже	794 338	1 205 771
Итого депозиты банков	999 760	1 205 771

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года все банковские депозиты не являлись ни просроченными, ни обесцененными.

Рейтинги кредитного качества, основываются на рейтингах, разработанных международными рейтинговыми агентствами Fitch, S&P и Moody's.

8. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Корпоративные облигации		
Рейтинг от BBB- и выше	78 776	-
Рейтинг от BB+ и ниже	180 166	9 378
Всего корпоративных облигаций	258 942	9 378
Государственные и муниципальные облигации Российской Федерации		
Рейтинг от BBB- и выше	555 457	120 324
Всего государственных и муниципальных облигаций	555 457	120 324
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	814 399	129 702

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года все долговые ценные бумаги являются непросроченными и необесцененными.

Рейтинги кредитного качества, основываются на рейтингах, разработанных международными рейтинговыми агентствами Fitch, S&P и Moody's.

9. Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Дебиторская задолженность по операциям прямого страхования	206 837	186 973
Аванс по операциям перестрахования	143	74
	206 980	187 047

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Компания проанализировала полисы страхования, действующие по состоянию на конец/начало года, и определила уровень расторжений, ожидаемых по указанным полисам страхования. Руководство проводило указанную оценку на основании анализа исторических данных по расторжениям страховых полисов. На основании результатов проведенной руководством оценки резерв под обесценение дебиторской задолженности в отношении остатков по счетам, связанных с операциями прямого страхования, не создавался. Компания не подвержена существенному кредитному риску в отношении дебиторской задолженности, возникающей по операциям прямого страхования, так как при расторжении полисов страхования, когда существуют объективные свидетельства того, что держатель полиса более не намерен или не способен продолжать выплачивать премии по полису, резерв незаработанной премии также аннулируется.

10. Дебиторская задолженность по суброгационным и регрессным требованиям

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Дебиторская задолженность по суброгационным требованиям	63 326	55 407
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по суброгационным требованиям	(59 008)	(48 487)
	4 318	6 920

Компания регулярно проводит анализ дебиторской задолженности по суброгационным требованиям на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Компания использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда должник испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных должниках. Компания аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств должниками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с объективными признаками обесценения по дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Компания использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

Резерв под обесценение дебиторской задолженности по суброгационным требованиям

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Величина резерва на начало года	48 516	41 440
Начисление за год	32 029	23 454
Восстановление за год	(11 608)	(16 407)
Списание дебиторской задолженности из резерва	(9 929)	-
Величина резерва по состоянию на конец года	59 008	48 487

11. Отложенные аквизиционные расходы

	2017 год	2016 год
Отложенные аквизиционные расходы по состоянию на начало года	171 741	149 494
Начисление	347 503	301 721
Амортизация	(322 908)	(279 474)
Отложенные аквизиционные расходы по состоянию на конец года	196 336	171 741

12. Прочие активы

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Авансовые платежи за услуги	1 775	1 002
Годные остатки	1 598	3 730
Налоги, отличные от налога на прибыль	710	771
Расходные материалы и оборудование	600	91
Расчеты по претензиям	476	363
Расчеты по операциям с ценными бумагами	-	40
Прочие	387	524
	5 546	6 521

Дебиторская задолженность по прочим активам не является ни просроченной, ни обесцененной.

13. Страховые резервы

	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Брутто	Перестра- хование	Нетто	Брутто	Перестра- хование	Нетто
Резерв незаработанной премии (а)	628 144	(9 101)	619 043	603 921	(7 295)	596 626
Резерв произошедших, но незаявленных убытков (б)	24 904	(374)	24 530	48 830	(837)	47 993
Резерв заявленных убытков (б)	212 322	(3 017)	209 305	254 579	(500)	254 079
Резерв годных остатков (в)	(18 912)	573	(18 339)	(28 758)	1 314	(27 444)
Резерв суброгаций (в)	(58 784)	-	(58 784)	(104 421)	-	(104 421)
Всего страховых резервов	787 674	(11 919)	775 755	774 151	(7 318)	766 833

(а) Анализ изменения резерва незаработанной премии (брутто)

	2017 год	2016 год
Величина по состоянию на 1 января	603 921	562 510
Общая сумма страховых премий	1 114 083	1 060 903
Заработанные страховые премии, брутто	(1 089 860)	(1 019 492)
Величина по состоянию на 31 декабря	628 144	603 921

13. Страховые резервы (продолжение)

Анализ изменения резерва незаработанной премии (доля перестрахования)

	2017 год	2016 год
Величина по состоянию на 1 января	7 295	4 390
Премии, переданные в перестрахование	16 331	12 662
Заработанные страховые премии, переданные в перестрахование	(14 525)	(9 757)
Величина по состоянию на 31 декабря	9 101	7 295

(б) Анализ изменения резервов убытков (брутто)

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Брутто	Перестра- хование	Брутто	Перестра- хование
Величина резерва произошедших, но незаявленных убытков, по состоянию на 1 января	48 830	(837)	21 737	(310)
Величина резерва заявленных убытков по состоянию на 1 января	254 579	(500)	312 967	-
Всего величина резервов убытков по состоянию на 1 января	303 409	(1 337)	334 704	(310)
Страховые выплаты и расходы на урегулирование убытков за отчетный период	(454 271)	1 606	(590 925)	9 458
Убытки, состоявшиеся в течение отчетного периода	470 895	(3 660)	608 776	(10 485)
Корректировка оценки убытков, состоявшихся в прошлых периодах	(82 807)	-	(49 146)	-
Всего величина резервов убытков по состоянию на 31 декабря	237 226	(3 391)	303 409	(1 337)
Величина резерва произошедших, но незаявленных убытков, по состоянию на 31 декабря	24 904	(374)	48 830	(837)
Величина резерва заявленных убытков по состоянию на 31 декабря	212 322	(3 017)	254 579	(500)

(в) Анализ изменения суброгационного актива

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Величина суброгационного актива по состоянию на начало года	104 421	105 481
Утилизация	(110 043)	(57 976)
Создание	64 406	56 916
Величина суброгационного актива по состоянию на конец года	58 784	104 421

(г) Анализ изменения резерва годных остатков

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Величина резерва годных остатков по состоянию на начало года	28 758	31 674
Утилизация	(42 122)	(31 674)
Создание	32 276	28 758
Величина резерва годных остатков по состоянию на конец года	18 912	28 758

13. Страховые резервы (продолжение)

Допущения и анализ чувствительности в отношении краткосрочных договоров страхования

Процесс, используемый для определения допущений

Допущения, используемые для оценки страховых активов и обязательств, предназначены для формирования резервов, достаточных для покрытия любых обязательств, связанных с договорами страхования, насколько представляется возможным оценить эту величину на момент оценки.

Однако, принимая во внимание неопределенности, присущие процессу расчета резервов убытков, существует вероятность того, что конечный результат будет отличаться от первоначальной оценки обязательств.

По состоянию на отчетную дату Компания формирует резерв под предполагаемую сумму, необходимую для полного урегулирования произошедших убытков в результате наступления страховых случаев до этой даты в независимости от того, были они заявлены или нет, включая сумму сопутствующих внешних расходов по урегулированию убытков, за вычетом уже выплаченных сумм.

Резерв убытков не дисконтируется с учетом временной стоимости денег.

Источники информации, используемой в качестве исходных данных для допущений, в основном определяются Компанией с использованием внутренних детальных исследований, которые проводятся, по меньшей мере, на ежегодной основе. Компания проверяет допущения на предмет соответствия общедоступной рыночной информации и прочей опубликованной информации.

Оценка произошедших, но незаявленных убытков обычно сопряжена с большей степенью неопределенности, нежели оценка уже заявленных убытков, по которым доступно больше информации. Компания зачастую может идентифицировать произошедшие, но незаявленные убытки только спустя некоторое время после наступления страхового случая, который стал причиной возникновения убытка. В связи с тем, что период выявления убытков портфеля страховых продуктов Компании носит краткосрочный характер, урегулирование значительного количества убытков происходит в течение года после наступления страхового случая, ставшего причиной возникновения убытка.

Допущения и анализ чувствительности в отношении краткосрочных договоров страхования (продолжение)

Оценка величины непоплаченных убытков и резерва произошедших, но незаявленных убытков производится с использованием ряда статистических методов. Данные методы используются для экстраполяции результатов развития урегулированных и произошедших убытков, средней суммы убытков и окончательного количества убытков в каждый год возникновения убытка на основе наблюдаемого развития убытков прошлых отчетных периодов и ожидаемых коэффициентов убытков.

К основным статистическим методам относятся следующие:

- ▶ цепные (лестничные) методы, которые используют исторические данные для оценки пропорций урегулированных и произошедших на отчетную дату убытков от суммы полных затрат на урегулирование убытков;
- ▶ методы расчета коэффициента ожидаемых убытков, которые используют ожидаемый Компанией коэффициент убытков для каждого вида страхования; и
- ▶ сравнительные методы, которые используют статистику сопоставимых видов страхования, по которым имеются более достоверные исторические данные, для оценки величины убытков.

Фактически применяемый метод или комбинация методов могут различаться для разных видов страхования в зависимости от наблюдаемого развития убытков.

13. Страховые резервы (продолжение)

Крупные убытки, в основном, оцениваются индивидуально и рассчитываются в каждом конкретном случае или прогнозируются по отдельности для того, чтобы предусмотреть влияние возможных искажающих факторов на развитие и возникновение данных крупных убытков.

Резерв произошедших, но незаявленных убытков, и резерв неурегулированных убытков первоначально оцениваются совокупно, а после этого производится отдельный расчет для оценки размера возмещения по договорам перестрахования. Метод учитывает исторические данные, оценку совокупной величины резервов произошедших, но незаявленных убытков, сроки действия и условия договоров перестрахования для оценки балансовой стоимости доли перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков.

Допущения

Допущениями, оказывающими наибольшее влияние на оценку страховых резервов, являются коэффициенты ожидаемых убытков, рассчитанные по данным последних лет возникновения убытков. Коэффициент ожидаемых убытков – это отношение суммы ожидаемых убытков к заработанным страховым премиям. При определении совокупной величины обязательств будущие потоки денежных средств прогнозируются с учетом расчетных оценок параметров, которые могут оказать влияние на величину индивидуальной страховой выплаты (например, частота убытков, риски, связанные с договорами страхования – эффекты длительного воздействия, время восстановления, период между датой наступления страхового случая и датой урегулирования убытков).

Анализ чувствительности

Руководство считает, что в связи с краткосрочным характером периода выявления убытков, присущим деятельности Компании, показатели портфеля страховых продуктов Компании чувствительны, в основном, к изменениям коэффициентов ожидаемых убытков, которые меняются в зависимости от следующих факторов: изменение структуры портфеля, инфляция, сезонность и прочие факторы, влияющие на частоту убытков и на величину среднего убытка. Компания регулярно вносит изменения в свои страховые тарифы, основываясь на последних значениях указанных переменных величин, таким образом, чтобы учитывать возникающие тенденции.

Допущения и анализ чувствительности в отношении краткосрочных договоров страхования (продолжение)

Допущения при оценке суброгационного актива и резерва годных остатков

Из всех допущений на оценку суброгационного актива наибольшим влиянием обладает ожидаемая доля суброгаций в произошедших убытках. Это отношение суммы предполагаемых суброгаций по страховым случаям, произошедшим в периоде, к сумме убытков, порожденных этими страховыми случаями. Важным также является выбор коэффициентов развития для получения наилучшей оценки ожидаемого процента суброгаций, который должен учитывать влияние изменений в бизнес-процессах и скорости получения суброгаций в конкретные периоды времени.

Процесс реализации ГОТС характерен значительно более быстрыми сроками. Главным допущением, определяющим размер будущих поступлений от реализации ГОТС, является значение ожидаемой доли возмещений от ГОТС в убытках последних четырех кварталов. Первые коэффициенты развития не участвуют в расчёте ввиду их сильной волатильности.

14. Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Кредиторская задолженность по выплате агентских комиссий и вознаграждений брокерам	64 887	53 696
Кредиторская задолженность по перестраховочным премиям	8 785	-
	73 672	53 696

15. Прочие обязательства

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Резерв на выплату бонусов	13 430	5 240
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	4 013	3 120
Резерв на оплату предстоящих отпусков	596	259
	18 040	8 619

16. Уставный капитал

Уставный капитал Компании составляется из номинальной стоимости долей его Участников.
В соответствии с пунктом 3.1.2 Устава для обеспечения деятельности Общества за счет вкладов Участников Общества формируется Уставный Капитал в размере 120 000 тыс. рублей.

Величина уставного капитала, отраженная в российской бухгалтерской отчетности и в финансовой отчетности по МСФО по состоянию на 31 декабря 2017 года, составила 120 000 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 120 000 тыс. рублей).

Величина добавочного капитала, отраженная в российской бухгалтерской отчетности и в финансовой отчетности по МСФО по состоянию на 31 декабря 2017 года, составила 64 491 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 64 491 тыс. рублей).

17. Чистый инвестиционный доход

Инвестиционный доход	2017 год	2016 год
Процентные доходы		
Счета и депозиты в банках	109 025	117 902
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	28 686	7 394
	137 711	125 296
Прочие инвестиционные доходы/(расходы)		
Доходы за вычетом расходов от инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки	17 149	4 014
Прочие расходы от инвестиционной деятельности	(4)	-
	17 145	4 014
Чистый инвестиционный доход	154 856	129 310

18. Доходы от суброгационных требований и реализации переданного страховщику имущества

	2017 год	2016 год
Суброгационные требования	83 530	88 371
Оприходование и реализация годных остатков	21 194	34 142
	104 724	122 513

19. Расходы на урегулирование убытков

	2017 год	2016 год
Прямые расходы		
Расходы на проведение экспертиз и прочие внешние расходы	7 684	5 399
Судебные издержки	1 648	3 626
	9 332	9 025
Косвенные расходы		
Расходы на персонал	27 373	27 593
Прочие расходы по урегулированию убытков (косвенные)	6 240	-
	33 613	27 593
	42 945	36 618

20. Аквизиционные расходы

	2017 год	2016 год
Вознаграждение страховым агентам	347 503	300 537
Расходы на персонал	2 352	1 636
Прочие расходы, связанные с заключением договоров	4 094	1 184
Изменение отложенных аквизиционных расходов	(24 595)	(22 247)
	329 354	281 110

21. Административные расходы

	2017 год	2016 год
Расходы по оплате труда	37 796	25 899
Налоги и отчисления по заработной плате	8 624	5 455
Прочие профессиональные расходы	5 685	5 969
Аудиторские, консалтинговые и информационные услуги	9 308	7 836
Аренда	3 382	3 841
Безопасность	-	282
Прочие административные расходы	2 469	4 453
	67 264	53 735

22. Расход по налогу на прибыль

	2017 год	2016 год
Расход по текущему налогу на прибыль		
Налог на прибыль за отчетный год	(71 866)	(70 814)
Изменение величины отложенных налоговых активов/ отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц и изменений оценочного резерва	(26 739)	(4 872)
Всего расхода по налогу на прибыль	(98 605)	(75 686)

В 2017 году ставка по налогу на прибыль Компании составляет 20% (2016 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2017 год	%	2016 год	%
Прибыль до налогообложения	499 280		380 190	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(99 856)	20	(76 038)	20
Необлагаемые налогом на прибыль доходы (затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль)	(148)		(65)	
Корректировка по налогу на доходы, облагаемые по ставке 15%	1 399		363	
Использование непризнанного налогового убытка прошлых лет	-		54	
	(98 605)	19,9	(75 686)	19,9

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению обязательств по отложенному налогу на прибыль по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

22. Расход по налогу на прибыль (продолжение)

Изменение величины временных разниц в течение 2017 года

	Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	207	(3 280)	(3 073)
Доля перестраховщиков в страховых резервах	203	(203)	-
Дебиторская задолженность по суброгационным и регрессным требованиям	9 697	2 105	11 802
Прочие активы	408	(368)	40
Страховые резервы и отложенные аквизиционные расходы	(24 090)	(15 178)	(39 267)
Прочие обязательства	1 262	(9 814)	(8 553)
Итого отложенное налоговое обязательство	(12 313)	(26 739)	(39 052)

Изменение величины временных разниц в течение 2016 года

	Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 045	(838)	207
Доля перестраховщиков в страховых резервах	237	(34)	203
Дебиторская задолженность по суброгационным и регрессным требованиям	8 288	1 409	9 697
Прочие активы	-	408	408
Основные средства	4	(4)	-
Страховые резервы и отложенные аквизиционные расходы	(19 659)	(4 430)	(24 090)
Прочие обязательства	2 644	(1 383)	1 262
Итого отложенное налоговое обязательство	(7 441)	(4 872)	(12 313)

23. Внутренний контроль и управление финансовыми рисками

Управление рисками лежит в основе страховой деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Компании. Рыночный риск, включающий в себя риск изменения валютных курсов, риск изменения процентных ставок и курса ценных бумаг, кредитный риск и риск ликвидности являются основными финансовыми рисками, с которыми сталкивается Компания в процессе осуществления своей деятельности.

(а) Структура корпоративного управления

Компания была создана в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Компании является единственный участник.

В связи с тем, что 100% уставного капитала Компании принадлежат единственному участнику и на основании статьи 39 Федерального закона от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» решения по вопросам, относящимся к компетенции общего собрания участников, принимаются единственным участником единолично и оформляются письменно.

Единственный участник принимает стратегические решения относительно деятельности Компании.

(а) Структура корпоративного управления (продолжение)

Законодательством Российской Федерации и уставом Компании определен перечень решений, которые принимаются исключительно единственным участником, и решений, которые принимаются Генеральным директором Компании.

Руководство текущей деятельностью Компании осуществляется единоличным исполнительным органом – Генеральным директором. Единственный участник назначает Генерального директора. Генеральный директор несет ответственность за выполнение решений, принятых единственным участником, и подотчетен ему. Политики и процедуры внутреннего контроля

Генеральный директор несет ответственность за разработку, применение и поддержание внутреннего контроля в Компании, соответствующего характеру и масштабу ее операций.

Целью системы внутреннего контроля является обеспечение:

- ▶ надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- ▶ надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- ▶ полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- ▶ надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- ▶ предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- ▶ соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутреннего контроля Компании.

Компания разработала систему процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- ▶ требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- ▶ требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- ▶ соблюдение законодательных и нормативных требований;

23. Внутренний контроль и управление финансовыми рисками (продолжение)

- ▶ документирование средств контроля и процедур;
- ▶ требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Компания, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- ▶ разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- ▶ посещение тренингов и профессиональное развитие;
- ▶ нормы этического и предпринимательского поведения; и
- ▶ снижение уровня рисков, в том числе путем перестрахования в тех случаях, когда это является эффективным.

(б) Политики и процедуры внутреннего контроля (продолжение)

В Компании существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Компания применяет систему автоматизированных контролей.

Внутренний контроль в Компании составляют:

- ▶ лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа – Генеральный директор Компании;
- ▶ главный бухгалтер;
- ▶ ревизионная комиссия (ревизор);
- ▶ актуарий;
- ▶ специальное должностное лицо, ответственное за соблюдение Компанией правил внутреннего контроля и реализацию программ по его осуществлению, соответствие деятельности Компании законодательству Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем;
- ▶ прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение Компанией установленных стандартов, политик и процедур.

Законодательство Российской Федерации, включая Закон от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – «Закон»), устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к Генеральному директору и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены органов управления Компании соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Компания соответствует законодательным требованиям, предъявляемым к системе внутренних контролей, и система внутренних контролей Компании соответствует масштабу, характеру и уровню сложности проводимых Компанией операций.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Компанией назначен внутренний аудитор, который подчиняется и подотчетен Единственному участнику. Утвержденное по состоянию на 31 декабря 2017 года положение о внутреннем аудите Компании, содержит элементы, требуемые Законом. Отчеты внутреннего аудитора Компании о результатах проведенных проверок в течение 2017 года подготавливались с требуемой Законом периодичностью и включали наблюдения, сделанные внутренним аудитором в отношении нарушений и недостатков в деятельности Компании, их последствий, и рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков. Выявленные нарушения и недостатки в деятельности Компании устранены в отчетном периоде. В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, Генеральный директор Компании рассматривал отчеты внутреннего аудитора и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков. Годовой отчет внутреннего аудитора за 2017 год будет представлен Единственному участнику в апреле 2018 года.

23. Внутренний контроль и управление финансовыми рисками (продолжение)

(б) Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Компании по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Компания, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Генеральный директор несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками. Генеральный директор несет ответственность за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Компании.

(в) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости финансового инструмента или будущих потоков денежных средств по указанному финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и валютных финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

(г) Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения дохода Компании или стоимости ее портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

23. Внутренний контроль и управление финансовыми рисками (продолжение)

(д) Риск изменения процентных ставок (продолжение)

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Анализ чувствительности прогнозируемой чистой прибыли за год и капитала Компании к изменению рыночных процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года) представлен следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(39 824)	(8 361)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	39 824	8 361

(д) Валютный риск

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, у Компании не было. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

(е) Кредитный риск

Портфель ценных бумаг Компании с фиксированной доходностью и займов выданных подвержен кредитному риску. Данный риск определяется как риск потенциальных убытков в результате негативных изменений способности заемщика погасить задолженность. Целью Компании является получение конкурентной доходности посредством инвестиций в диверсифицированные портфели ценных бумаг. Компания управляет риском путем установления лимитов к кредитному рейтингу заемщиков.

Компания перестраховывает определенные риски через перестраховочные компании. При выборе перестраховочной компании Компания руководствуется критериями платежеспособности и надежности и, в меньшей степени, диверсификацией (распределением риска между контрагентами).

У Компании также имеется прочая дебиторская задолженность, подверженная кредитному риску. Наиболее существенной является дебиторская задолженность по страховым премиям. В целях минимизации риска невыполнения страхователями своих обязательств в установленные сроки все договоры страхования содержат условие, в соответствии с которым действие договора прекращается в случае неуплаты премии в установленный срок.

Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по состоянию на отчетную дату отсутствует.

В целях уменьшения кредитного риска по банковским депозитам Компания размещает свои средства в российских банках с высокими кредитными рейтингами.

(ж) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Компания может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами, включая Компанию. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

23. Внутренний контроль и управление финансовыми рисками (продолжение)

Компания поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Компании по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается руководством.

Нижеследующие таблицы отражают договорные сроки погашения активов и обязательств Компании по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года. Недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам Компании по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения не отличаются от анализа, приведенного ниже.

По состоянию на 31 декабря 2017 года:

	До востребован ия и менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Всего
Активы				
Денежные и приравненные к ним средства	55 443	-	-	55 443
Банковские депозиты	999 760	-	-	999 760
Финансовые инструменты	814 399	-	-	814 399
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	206 980	-	-	206 980
Дебиторская задолженность по суброгационным и регрессным требованиям	4 318	-	-	4 318
Доля перестраховщиков в страховых резервах	11 488	431	-	11 919
Отложенные аквизиционные расходы	188 788	7 548	-	196 336
Предоплата по текущему налогу на прибыль	12 691	-	-	12 691
Прочие активы	5 546	-	-	5 546
Основные средства	-	-	7	7
Всего активов	2 299 413	7 979	7	2 307 399
Обязательства				
Страховые резервы	755 169	32 505	-	787 674
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	73 672	-	-	73 672
Обязательства по текущему налогу на прибыль	1 013	-	-	1 013
Обязательство по НДС	492	-	-	492
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	39 052	-	-	39 052
Прочие обязательства	18 040	-	-	18 040
Всего обязательств	887 438	32 505	-	919 943
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года	1 411 975	(24 526)	7	1 387 456

23. Внутренний контроль и управление финансовыми рисками (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 года

	До востребования и менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Всего
Активы				
Денежные и приравненные к ним средства	118 792	–	–	118 792
Банковские депозиты	1 205 771			1 205 771
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	129 702	–	–	129 702
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	187 047	–	–	187 047
Дебиторская задолженность по суброгационным и регрессным требованиям	6 920	–	–	6 920
Доля перестраховщиков в страховых резервах	7 291	27	–	7 318
Отложенные аквизиционные расходы	171 171	570	–	171 741
Предоплата по текущему налогу на прибыль	3 730	–	–	3 730
Прочие активы	6 521	–	–	6 521
Основные средства и нематериальные активы	–	–	32	32
Всего активов	1 836 945	597	32	1 837 574
Обязательства				
Страховые резервы	772 000	2 151	–	774 151
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	53 696	–	–	53 696
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	12 313	–	–	12 313
Обязательство по НДС	2 014	–	–	2 014
Прочие обязательства	8 619	–	–	8 619
Всего обязательств	848 642	2 151	–	850 793
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года	988 303	(1 554)	32	986 781

24. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Иерархия оценок справедливой стоимости

Компания оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- ▶ Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- ▶ Уровень 2: методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных наблюдаемых рыночных данных.
- ▶ Уровень 3: методы оценки, основанные на данных, не являющихся доступными на рынке. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных рыночных данных, при том что такие данные, не являющиеся общедоступными на рынке, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок или суждений, не являющихся общедоступными на рынке, для отражения разницы между инструментами.

Финансовые инструменты, отраженные по амортизированной стоимости

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Справедливая стоимость (Уровень 2)	Справедливая стоимость (Уровень 3)	Балансовая стоимость
Финансовые активы			
Банковские депозиты	999 753	-	999 760
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	206 998	206 998

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Справедливая стоимость (Уровень 2)	Справедливая стоимость (Уровень 3)	Балансовая стоимость
Финансовые активы			
Банковские депозиты	1 206 716	-	1 205 771
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	187 047	187 047

Компания полагает, что справедливая стоимость дебиторской задолженности (Уровень 3), отраженной по амортизированной стоимости, существенно не отличается от ее балансовой стоимости.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в разрезе следующих категорий: инструменты, справедливая стоимость которых была определена на основании рыночных котировок, по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

24. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации (продолжение)

	2017 год	2016 год
	Рыночные котировки (Уровень 1)	Рыночные котировки (Уровень 1)
Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	814 399	129 702

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Компания не имеет финансовых инструментов, справедливая стоимость которых определяется с применением моделей оценки, использующих в качестве исходных данных нерыночную информацию.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый актив или обязательство может быть обменено при совершении текущей сделки между несвязанными, действительно желающими совершить такую сделку, сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

25. Управление капиталом

Регулирующие органы Российской Федерации в области страхования устанавливают и контролируют выполнение требований к уровню капитала Компании.

Компания определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала.

Основной целью Компании в отношении управления капиталом является соблюдение требований законодательства Российской Федерации в отношении финансовой устойчивости и платежеспособности Компании и ее способности продолжить осуществление финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с принципом непрерывности деятельности.

В целях соответствия требованиям законодательства в части размещения капитала и страховых резервов в Компании существует инвестиционная политика, накладывающая определенные ограничения на структуру инвестиционных активов. Компания контролирует применение инвестиционной политики на ежедневной основе в процессе размещения свободных денежных средств на депозиты в банках или вложений в ценные бумаги. Денежные средства размещаются только в банках, имеющих высокий кредитный рейтинг, кроме того, после размещения денежных средств производится мониторинг изменений в рейтингах надежности банков. Компания оценивает достаточность капитала на регулярной основе для соответствия требованиям к минимальному размеру оплаченного уставного капитала и нормативному размеру маржи платежеспособности. Соблюдение вышеуказанных требований контролируется на еженедельной основе Главным бухгалтером путем сравнения полученных фактических данных с нормативными значениями. Регулярный мониторинг уровня достаточности капитала позволяет Компании прогнозировать необходимость дополнительных инвестиций в капитал.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Компания соответствовала требованиям, установленным регулирующими органами Российской Федерации в области страхования в отношении маржи платежеспособности, размещения средств страховых резервов и структуры активов, принимаемых для покрытия собственных средств.

26. Условные обязательства

(а) Условия ведения деятельности

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

(б) Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Компания не осуществляла в полном объеме страхования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Компании или в иных случаях, относящихся к деятельности Компании. До того момента, пока Компания не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Компании.

(в) Незавершенные судебные разбирательства

Время от времени в процессе осуществления своей нормальной хозяйственной деятельности Компания сталкивается с различными видами юридических претензий. На основании собственных оценок и консультаций внутренних и внешних специалистов руководство Компании считает, что судебные разбирательства по искам не приведут к значительным убыткам, под которые еще не сформирован резерв в настоящей финансовой отчетности.

(г) Условные налоговые обязательства

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Компании применительно к операциям и деятельности Компании может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Компании, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

На 31 декабря 2017 года руководство Компании считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Компании в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

27. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма. Операции с прочими связанными сторонами включают операции с компаниями, связанными с собственниками Компании.

Операций с материнской компанией в 2017 и 2016 годах не было.

Объем операций с компаниями под общим контролем, сальдо на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, а также суммы полученных доходов и понесенных расходов за 2017 год и 2016 год представлены ниже:


	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Отчет о финансовом положении		
Денежные и приравненные к ним средства	-	3
Доля перестраховщиков в страховых резервах	9 924	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования	202 735	185 403
Отложенные аквизиционные расходы	192 985	171 968
Прочие активы	128	453
Кредиторская задолженность по операциям страхования	(70 495)	(54 529)
Страховые резервы	(813 105)	(811 291)
Прочие обязательства	(1 439)	(1 011)
	<hr/>	<hr/>
Отчет о финансовом положении		
Чистые заработанные премии	1 068 414	1 019 213
Произошедшие убытки, нетто престрахование	(64 235)	(129 176)
Аквизиционные расходы	(326 603)	(256 014)
Процентные доходы	-	4 223
Административные и прочие операционные расходы	(7 707)	(7 953)
	<hr/>	<hr/>

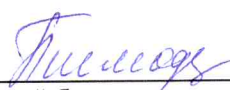
Ключевой управленческий персонал

Размер вознаграждений высшему руководству по итогам 2017 года, предполагаемых к выплате в течение 12 месяцев после отчетной даты, составляет 9 692 тыс. рублей (2016 год: 7 867 тыс. рублей), в том числе налоги и отчисления по заработной плате 1 500 тыс. рублей (2016 год: 1 850 тыс. рублей).

28. События после отчетной даты

В Компании не было существенных событий после отчетной даты и до даты утверждения отчетности к выпуску.


Генеральный директор
Е.Е. Деревенсков


Главный бухгалтер
И.Б. Тимофеева

